

NOTA DE FUNDAMENTARE

la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Privind implementarea legislației Uniunii Europene pentru cooperarea și schimbul de informații dintre autoritățile competente ale statului membru de origine și cele ale statului membru gazdă în contextul supravegherii instituțiilor de plată și a instituțiilor emitente de monedă electronică ce furnizează servicii de plată la nivel transfrontalier”

1. Denumirea sau numele autorului și, după caz, a/al participanților la elaborarea proiectului actului normativ
Autorul proiectului de act normativ este Banca Națională a Moldovei (în continuare – BNM).
2. Condițiile ce au impus elaborarea proiectului actului normativ
2.1. Temeiul legal sau, după caz, sursa proiectului actului normativ Prezentul proiect este elaborat în temeiul prevederilor art. 5 alin. (1) lit. m) din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, art. 16 alin. (2¹) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 7-17, art. 34), cu modificările ulterioare și Hotărârea Guvernului Republicii Moldova nr. 306/2025 cu privire la aprobarea Programului național de aderare a Republicii Moldova la Uniunea Europeană pentru anii 2025-2029 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2025, nr. 269-288, art. 319). Sursa principală este Regulamentul delegat (UE) 2021/1722 al Comisiei din 18 iunie 2021 de completare a Directivei (UE) 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare care precizează cadrul pentru cooperarea și schimbul de informații dintre autoritățile competente ale statului membru de origine și cele ale statului membru gazdă în contextul supravegherii instituțiilor de plată și a instituțiilor emitente de monedă electronică ce furnizează servicii de plată la nivel transfrontalier (în continuare – Regulamentul (UE) 2021/1722). 2.2. Descrierea situației actuale și a problemelor care impun intervenția, inclusiv a cadrului normativ aplicabil și a deficiențelor/lacunelor normative Conform Programului național de aderare a Republicii Moldova la Uniunea Europeană pentru anii 2025-2029, până în decembrie 2026 este necesar a fi aprobat proiectul de Hotărâre a Comitetului executiv al BNM privind aprobarea măsurilor pregătitoare în vederea aplicării cadrului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare care precizează cadrul pentru cooperarea și schimbul de informații dintre autoritățile competente ale statului membru de origine și cele ale statului membru gazdă în contextul supravegherii instituțiilor de plată și a instituțiilor emitente de monedă electronică ce furnizează servicii de plată la nivel transfrontalier. Necesitatea elaborării proiectului derivă din angajamentele pe care și le-a asumat Republica Moldova în vederea aderării la UE.
3. Obiectivele urmărite și soluțiile propuse

3.1. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi

Obiectivul principal este aprobarea măsurilor pregătitoare în vederea aplicării cadrului privind cooperarea și schimbul de informații dintre autoritățile competente ale statului membru de origine și cele ale statului membru gazdă în contextul supravegherii instituțiilor de plată și a instituțiilor emitente de monedă electronică ce furnizează servicii de plată la nivel transfrontalier.

Principalele prevederi ale proiectului vizează:

- stabilirea punctului unic de contact pentru primirea și transmiterea cererilor de cooperare și de schimb de informații;
- stabilirea limbilor (engleză și română) pentru cererile de cooperare și schimb de informații între BNM și alte autorități competente din uniune;
- stabilirea cerințelor de raportare pentru instituțiile de plată și instituțiile emitente de monedă electronică care au sediul social sau sediul central într-un alt stat membru și care au sucursale sau agenți în Republica Moldova;
- stabilirea unor dispoziții de notificare a Autorității Bancare Europene de către Banca Națională a Moldovei în sensul Regulamentului (UE) 2021/1722.

Respectiv, acest proiect are drept scop pregătirea Băncii Naționale a Moldovei pentru punerea în aplicare a prevederilor Regulamentului (UE) 2021/1722 (astfel încât la data aderării Republicii Moldova la UE să existe capacitate de aplicare a reglementării UE).

3.2. Opțiunile alternative analizate și motivele pentru care acestea nu au fost luate în considerare

Opțiuni alternative nu există, având în vedere că Programul național de aderare a Republicii Moldova la Uniunea Europeană pentru anii 2025-2029, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 306/2025, stabilește obligativitatea transpunerii actelor UE vizate de prezentul proiect în legislația națională.

Lipsa intervenției va genera riscul de netranspunere a acquis-ului UE în legislația RM, cu potențial efect negativ în procesul de negociere a aderării RM la UE.

4. Analiza impactului de reglementare

4.1. Impactul asupra sectorului public

Nu este aplicabil

4.2. Impactul financiar și argumentarea costurilor estimative

Implementarea modificărilor la regulament nu implică cheltuieli financiare și nu generează venituri.

4.3. Impactul asupra sectorului privat

Nu este aplicabil

4.4. Impactul social

4.4.1. Impactul asupra datelor cu caracter personal

4.4.2. Impactul asupra echității și egalității de gen

Nu este aplicabil

4.5. Impactul asupra mediului

Nu este aplicabil
4.6. Alte impacturi și informații relevante Conform art. 1 din Legea nr. 235/2006 cu privire la principiile de bază de reglementare a activității de întreprinzător, proiectele de acte normative din sectorul financiar bancar și nebancaar sunt exceptate de la efectuarea analizei impactului de reglementare asupra activității de întreprinzător.
5. Compatibilitatea proiectului actului normativ cu legislația UE
5.1. Măsuri normative necesare pentru transpunerea actelor juridice ale UE în legislația națională Expertiza de compatibilitate nu este necesară. Totodată, întrucât proiectul prevede stabilirea unor măsuri pregătitoare în sensul Regulamentului (UE) 2021/1722, BNM va solicita avizul de compatibilitate din partea Centrului de Armonizare a Legislației.
5.2. Măsuri normative care urmăresc crearea cadrului juridic intern necesar pentru implementarea legislației UE Se creează cadrul juridic intern necesar pentru aplicarea Regulamentului (UE) 2021/1722 de la data aderării Republicii Moldova la UE.
6. Avizarea și consultarea publică a proiectului actului normativ
În scopul respectării prevederilor Legii nr. 239/2008 privind transparența în procesul decizional și a Regulamentului privind asigurarea transparenței în procesul de elaborare și adoptare a deciziilor BNM, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 346/2024, proiectul hotărârii este supus consultării publice, va fi plasat pe pagina web a BNM (www.bnm.md), la compartimentul „Legislație”, rubrica „Transparența decizională”.
7. Concluziile expertizelor
Potrivit art. 37 alin. (5) din Legea nr. 100/2017, actele normative emise de BNM nu se supun expertizei juridice. Totodată, conform art. 11 alin. (3³) din Legea nr. 548/1995 cu privire la BNM, BNM va solicita opinia cu caracter consultativ din partea Ministerului Justiției.
8. Modul de încorporare a actului în cadrul normativ existent
Intrarea în vigoare a proiectului nu va determina modificarea altor acte normative. Cu referire la pct. 4 lit.b) din proiect, ce prevede stabilirea cerințelor de raportare pentru instituțiile de plată și instituțiile emitente de monedă electronică care au sediul social sau sediul central într-un alt stat membru și care au sucursale sau agenți în Republica Moldova, se limitează doar la informații și date anuale privind utilizatorii serviciilor de plată și/sau ai monedei electronice care nu acționează în calitate de consumatori, deoarece competențele ce țin de consumatorii serviciilor de plată și ai monedei electronice sunt atribuite Comisiei Naționale a Pieței Financiare. Respectiv, BNM, în calitate de autoritate de supraveghere prudențială a prestatorilor de servicii de plată, va prelua rolul punctului unic de contact în facilitarea cooperării și a schimbului de informații cu autoritățile din Uniune și în numele altor autorități din Republica Moldova.

9. Măsurile necesare pentru implementarea prevederilor proiectului actului normativ
Nu este aplicabil.